

Всем заинтересованным лицам

О рекламе кредитов и займов

22 июня 2014 г. ст.28 ФЗ «О рекламе» была дополнена ч.13, в соответствии с которой: «Реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с ФЗ "О потребительском кредите (займе)", не допускается».

Понятие профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов представляет собой передачу потребительских займов в денежной форме, осуществляемую за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (п.15 ч.1 ст.3 ФЗ "О потребительском кредите (займе)").

Лица, оказывающие услуги по предоставлению потребительских займов.

В соответствии со ст.4 ФЗ "О потребительском кредите (займе)" установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется следующими лицами:

- банки;
- микрофинансовые организации;
- кредитно-потребительские, сельскохозяйственные кооперативы;
- ломбардами.

Соответственно, рекламодателями услуг по предоставлению потребительских займов могут быть исключительно вышеуказанные лица.

Как следует из разъяснений ФАС РФ, индивидуальные предприниматели не могут осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Соотношение потребительского кредита и потребительского займа.

В силу положений ГК РФ (ст. 807,819) и ФЗ "О потребительском кредите (займе)" услуги по предоставлению потребительских займов не являются услугами по предоставлению потребительских кредитов и наоборот. Кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, а займодавцем по договору займа – иные лица.





ЕВРОПЕЙСКАЯ МЕДИАГРУППА

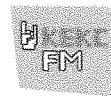
Так, например, размещение рекламы торговой организации с указанием на возможность приобретения товара в кредит (например, реклама магазинов бытовой техники или автосалонов), который предоставляет банк или иная кредитная организация, не является рекламой услуг по предоставлению потребительских займов, и на такую рекламу положения ч.13 ст.28 ФЗ «О рекламе» не распространяются.

Реклама ипотечных кредитов (займов)

В силу ч.2 ст.1 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» данный закон не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Соответственно ограничения в отношении круга лиц, которые могут заниматься профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов, к ипотечному займу не применимы, а, следовательно, реклама ипотечного займа, где залогодержателем выступает лицо, не являющееся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, не нарушает ч.13 ст.28 ФЗ «О рекламе».

Кроме того, ФЗ «Об ипотеке (заклад недвижимости)» также не установлены никакие ограничения в части того, кто может быть залогодержателем. В ФЗ «О рекламе» нет отдельных положений, касающихся ипотечного займа, которые бы содержали запрет такой рекламы, либо ограничения, как предусмотрены для потребительского займа. Соответственно реклама потребительского займа, предоставляемого не кредитной организацией и не НКО, допустима.

В соответствии со ст.4 ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц. Согласно этой же статье, финансовой организацией является хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации). На основании выше изложенного, организация, предоставляющая ипотечный займы, не является финансовой организацией, а соответственно требования, установленные в ч.1 и ч.2 ст.28 ФЗ «О рекламе», в



Ул. Станиславского, д. 21, стр. 5, г. Москва, 109004

Тел.: (495) 627-11-59, факс: (495) 627-11-56

www.emg.fm



ЕВРОПЕЙСКАЯ МЕДИАГРУППА

рекламе, где объектом рекламирования является деятельность такой организации, не применяются.

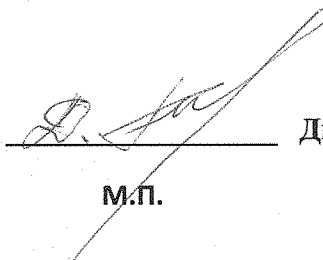
Следует также отметить, что в соответствии с ч.2 ст.1 и ст.12 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» организации, предоставляющие ипотечные займы, для осуществления своей деятельности лицензию получать не должны, так как они не являются ни кредитными организациями, т.е. банками, ни НКО, так как в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» НКО – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Предоставление ипотечного займа не является банковской операцией.

Обращаю внимание, что ответственность за нарушение ч.13 ст.28 ФЗ «О рекламе» в соответствии с ч.7 ст. 38 данного закона возложена на рекламодателя.

Также считаем необходимым напомнить, что в рекламе финансовых услуг необходимо указывать фирменное наименование лица, оказывающего финансовую услугу (организационно-правовую форму и непосредственно наименование), при этом в рекламе банковских продуктов нет необходимости указывать номер лицензии, выданной ЦБ РФ, поскольку действующий закон о рекламе не содержит такого требования.

Директор

юридического департамента



Дмитрий Григорьев

М.П.



Ул. Станиславского, д. 21, стр. 5, г. Москва, 109004

Тел.: (495) 627-11-59, факс: (495) 627-11-56

www.emg.fm